

SEPA

Jednolity Obszar Płatności Euro (SEPA) jest obszarem, w którym zarówno obywatele jak i przedsiębiorcy oraz inni uczestnicy obrotu gospodarczego mogą dokonywać i otrzymywać płatności w euro, na terenie Europy, zarówno transgraniczne, jak i w granicach państw, według takich samych prostych zasad, regulacji prawnych i zobowiązań, bez względu na położenie. SEPA obejmuje 27 państw członkowskich UE, Islandię, Liechtenstein, Norwegię i Szwajcarię i Monaco. SEPA jest europejską inicjatywą integrującą rynki płatności, zainicjowaną przez Unię Europejską, w celu wzmocnienia waluty euro, poprawienia warunków konkurencji na rynku płatności oraz dalszego stymulowania innowacji technologicznych w tym zakresie.

Karty w ramach SEPA

Celem objęcia rynku kart Programem SEPA jest zapewnienie jednolitych standardów i praktyk dokonywania (przez klientów) i akceptowania (przez punkty usługowo-handlowe i innych akceptantów) płatności kartami.

SEPA Cards Framework

Ramy funkcjonowania kart w SEPA (SEPA Cards Framework-SCF) zawierają zestaw zasad i wytycznych, których implementacja przez banki i systemy kartowe zapewni jednolite funkcjonowanie rynku kartowego. SCF zaprojektowana została w celu podniesienia poziomu interoperacyjności w ramach SEPA poprzez określenie wspólnych standardów, zwiększanie transparentności i usuwanie barier rozwoju SEPA w obszarze kart. SCF w dalszym ciągu ewoluuje w związku z wymogami nakładanymi przez regulatorów.

Karty ogólnego zastosowania

SCF ma zastosowanie jedynie to kart ogólnego zastosowania, tj. takich, które służą do płatności i/lub wypłat gotówki z bankomatu i, których użytkowanie nie jest ograniczone do jednej tylko firmy. Kartami takimi są karty debetowe, kredytowe i bankomatowe. Nie są nimi jednak takie karty, jak wydawane przez jedną sieć handlową i funkcjonujące wewnętrznie, czy portmonetki elektroniczne lub karty bankomatowe funkcjonujące w bankomatach należących tylko do banku wydawcy. Karta zgodna z SCF jest kartą wydaną przez wydawcę kart w ramach zgodnego z SEPA systemu kartowego (lub systemów), umożliwiająca dokonywanie transakcji w euro. Karta taka musi być akceptowana w bankomatach i punktach sprzedaży na całym terytorium SEPA. Celem jest zapewnienie, że do końca roku 2010 wszystkie karty ogólnego użytku wydane w SEPA, co-brandowane lub też nie, będą zgodne z SCF.

Standard EMV

Zgodnie z SCF, standard EMV uważany jest za platformę technologiczną służącą paneuropejskiej akceptacji płatności kartowych o wysokim poziomie bezpieczeństwa. Program EMV (Europay, MasterCard, Visa) umożliwia wdrożenie mikroprocesorów i zabezpieczeń PIN do tego typu transakcji.

Ważnym wskaźnikiem obrazującym postępy w przystosowywaniu rynku kart do SEPA jest liczba kart, POS-ów (Point of Sale- terminale do przyjmowania transakcji kartowych) i bankomatów na rynku, które wymagają technologii Chip&PIN dla autoryzacji transakcji. Inaczej mówiąc, monitoruje się liczbę kart, POSów i bankomatów zgodnych z EMV. Zgodnie z ostatnimi danymi Grupy Roboczej ds. Kart w EPC na koniec 3 kwartału 2009 70% kart, 79% POSów i 92% bankomatów w SEPA było zgodnych z EMV.

Zasięg geograficzny

Karty zgodne z SCF muszą zapewniać możliwość dokonania płatności i pobrania gotówki na całym obszarze SEPA. Jednak zgodnie z przepisami dot. ochrony konkurencji, SCF nie nakazuje jakiegokolwiek szczególnego poziomu zakresu geograficznego. Celem jest tu zapewnienie, że wszystkie karty ogólnego zastosowania w obiegu w ramach SEPA, niezależnie, czy co-brandowane, czy też nie, będą zgodne z SCF od 31 grudnia 2010 roku.

SCF nie gwarantuje, że każda karta będzie akceptowana przez każdego akceptanta. Akceptacja karty w jakimkolwiek terminalu podlega tylko i wyłącznie decyzji akceptanta. Jednak SCF usuwa wiele barier, tak aby akceptacja i zasięg zaspokajały potrzeby konsumentów i akceptantów.

Transakcje objęte zakresem

Transakcjami objętymi zakresem SCF są płatności w terminalach POS oraz wypłaty gotówki z bankomatów dokonywane w ramach SEPA kartami ogólnego użytku, wydanymi przez banki SEPA lub instytucje płatnicze. Transakcje zdalne objęte są zakresem oferty systemów kartowych po warunkiem, że użyto numeru karty, rachunek zostaje obciążony a transakcja jest autoryzowana przez posiadacza karty.

Waluta

Objęte zakresem są płatności i wypłaty gotówki w euro rozliczane w euro (lub w jakiegokolwiek walucie 'opting-in' w znaczeniu poprzedniego Rozporządzenia 2560/2001 ws. płatności transgranicznych w euro¹), jednak waluta, w której rachunek jest obciążany i prowadzony nie ma znaczenia z punktu widzenia SCF. Taki rachunek może być prowadzony w jakiegokolwiek walucie. Posiadacze kart powinni otrzymywać pełne informacje nt. opłat za przewalutowanie transakcji.

¹ Nowe Rozporządzenie ws. płatności transgranicznych w euro we Wspólnocie zastępujące Rozporządzenie 2560/2001 weszło w życie 1 listopada 2009.

Zgodne z SEPA systemy kartowe

Zgodne z SCF systemy kartowe muszą działać w ten sposób, aby nie ograniczać konkurencji pomiędzy wydawcami, agentami rozliczeniowymi i dostawcami technologii. Muszą spełniać następujące warunki:

- 👤 Kryteria dostępu dla banków i instytucji płatniczych muszą być przejrzyste i nie dyskryminacyjne
- 👤 Stabilność kontraktów systemów kartowych
- 👤 Transparentne struktury opłat bez wzajemnego subsydiowania pomiędzy usługami wydawnictwa i rozliczeń
- 👤 Otwarty model biznesowy w znaczeniu zakresu i przystępowania
- 👤 Wzorce jakości operacyjnej
- 👤 Niezależność zarządzania systemem od procesingu i innych funkcji

W oparciu o jednolitą licencję każdego systemu kartowego bez wymogu otrzymywania indywidualnych licencji na każdy kraj SEPA, wszystkie banki SEPA i instytucje płatnicze mogą również oferować podstawowe produkty i usługi kartowe w ramach SEPA.

Program standaryzacji kart

EPC prowadzi program standaryzacji kart zaprojektowany w celu usuwania technicznych przeszkód uniemożliwiających jednolity standard obsługi kart na rynku SEPA. Więcej informacji w publikacji „Kilka słów o Programie Standaryzacji Kart SEPA” na stronie www.sepapolska.pl (angielskojęzyczna wersja EPC: 'Shortcut to SEPA Cards Standardization Programme dostępna na stronie www.europeanpaymentscouncil.eu)

SEPA Cards Framework dostępna jest w wersji anglojęzycznej do pobrania ze strony www.europeanpaymentscouncil.eu oraz w wersji polskojęzycznej na stronie www.sepapolska.pl .